

汇省钱之贷款篇

想要顺利留学又不对家庭资金造成很大压力,贷款不失为一种好办法
提前贷款付些利息 留学路上不会“稍息”

□记者 宋锋辉

留学少不了花钱。在出国前,不仅要考查目的地国家和学校,还要在线上做好规划。如果既不想影响家庭资金现状,又想满足孩子出国所需的各种费用,合理地利用贷款是一种不错的解决办法。

1 要远行早作打算

近年来,留学成了时髦,而且出现了低龄化的趋势。把孩子送到国外去学习历练,成了不少家长的选择。的确,出国留学有很多好处,比如可以开阔眼界,可以学习他国语言和文化,可以拥有更好的学习条件等。

但是所有这些都离不开钱这个基础。这就需要家长早作准备。国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行理财经理李红军建议,家长可以通

过购买教育保险的方式来为孩子积累留学资金。

另外,家长也可以选择基金定投或强制储蓄的方式来积累这部分留学资金。对风险比较厌恶或承受能力较差的家庭,可以采取定期储蓄的方式。有一定理财经验,愿意承担一定风险的家庭可以选择基金定投的方式。

2 非提款型贷款解保证金困局

上面说的是提前很多年准备。但是,对于要在最近一两年内就要把孩子送出去留学的家长来说,这个办法显然是行不通的。

眼前,不少家长遇到的第一个问题恐怕就是保证金了。留学保证金,又称留学经济担保金。一般来说,留学经济担保金多是根据一个国家的学费和生活费平均水平而制定的,用来判断留学生是否有足够的经济能力完成学业。因为各国的物价、消费指数存在一定的差异,所以留学经济担保金的数额各不相同。

对于不少家庭来说,保证金不是问题,问题是根据规定,保证金一般要在银行存款达到一定的期限,在这段时间内这些钱将变成死钱,对有投资需求的家庭来说,会导致资金流动性紧张。工商银行洛阳分行的竹晓霞说,为了解决这个问题,可以通过非提款型贷款来解决。

竹晓霞说,非提款型贷款是指客户办理贷款后,贷款发放下来不能有客户支取这部分钱,而是直接以一定期限的定期存款的形式进入借款人的账户。然后,银行就可以为借款人开具个人资信证明了。

3 提款型贷款让学费不是问题

解决了个人资信证明的问题,接下来还要解决留学的学杂费和生活费问题。这个同样可以用借助贷款来实现。

留学贷款是指银行向借款人发放的用于满足借款人本人或其直系亲属(含配偶、子女或父母)出国留学所需资金的人民币贷款。分为提

款型贷款和非提款型贷款。非提款型贷款前面已经说到了。这里主要讲提款型贷款。提款型留学贷款是指用于支付借款人或其直系亲属留学期间所需的学杂费和生活费的人民币贷款。

工商银行洛阳分行乔雅楠说,目前该行可以为客户办理的留学

4 贷款有条件,月总还款额度通常不超过月收入的一半

留学贷款能解燃眉之急,能解家庭资金流动性的困局,那么留学贷款如何办理?需要什么条件呢?

竹晓霞说,家长想要办理留学贷款可以用房产、有价证券、银行认可的保险单或其他贵金属作为抵押物来申请贷款。

如果是给孩子申请贷款,需要提供身份证、户口本、收入证明等基本资料,还要有留学通知书或留学相关机构出具的能够证明的确是留

学的其他证明材料。

从收集资料到报批需要一到两周。竹晓霞表示,虽然这个时间看上去不长,但是考虑到目前个人贷款额度比较紧张,等待贷款发放可能还需要一段时间,所以需要借款人提前做好准备。

在还款方式上,贷款人可以选择等额本息的方式还款也可以选择等额本金的方式还款。竹晓霞说,两种还款方式各有优劣,等额本金

可以在孩子刚出生的时候开始,每月拿出500元做定期储蓄或基金定投,到孩子高考结束准备出国时,大致要经过18年,光是本金就积累了10万多元,加上其间产生的利息和收益,数额就不小了。

当然,除了贷款,如果留学目的地国家的领事馆认可其他资信证明,而您恰巧有相关的资产也是可行的。竹晓霞说,以工商银行为例,目前可以为客户出具的个人资信证明,主要内容包括个人存款(含凭证式或储蓄式国债)证明、个人存款发生额证明、个人购买记账式国债证明、个人购买本外币理财产品证明、个人购买本外币理财产品证明交易记录证明、个人国民基金证明、个人购买保险证明、个人购买账户黄金或实物黄金证明、个人贷款证明、个人信用卡守信证明等。

贷款具有额度高、担保形式多样、贷款期限长、贷款发放方式灵活等优势。比如,担保方式可以是保证担保、抵押、质押等多种形式,贷款发放可以在初次申请时一次性发放,也可以按照借款人学费、生活费的需求周期来分次发放。

还款可以少还利息,但是前期还款压力较大;等额本息还款虽然还的利息多些,但是每期还款额度固定,有利于借款人做还款规划和家庭资金安排。

另外,还需要注意的是,借款人办理留学贷款时,其贷款总额所产生的月还款金额与其月收入还有比例限制。竹晓霞说,借款人的月总还款额度通常在月收入的一半以内。



面向未来机遇长存

□记者 宋锋辉

近期,我市在资本市场方面的进展可谓捷报频传。一方面是各种交流会不断举行,另一方面是一些企业和主办券商陆续签约登录新三板。近日,洛阳市科创耐火材料有限公司同中投证券、洛阳盛洁环保工程有限公司同齐鲁证券分别举行了新三板签约仪式。

这样一个签约仪式,在多层次资本市场的建设和发展过程中可能是一个微不足道的小浪花。然而正是一个个这样的小浪花汇成我国多层次资本市场发展的惊涛骇浪。

我国资本市场发展起步很晚。1990年12月19日,在黄浦江畔历史最悠久的浦江饭店,尉文渊敲响了第一声开市锣,上海证券交易所正式开业。我国资本市场发展的大幕也由此拉开。时至今日,也不过24年。

在这短短的20多年里,我国资本市场的发展成绩斐然。如上市公司数量从当初的老八股增加到现在的近2500只,增长了300多倍。

A股的急速发展,推动了中国经济的国际化,培养了公民的投资意识,也培养了企业家和资本人才。同时,在国企改革和经济转轨方面起到了促进作用。

虽然资本市场发展非常神速,但其存在不少问题,如曾被广泛提及的大小非问题、老烂仓问题,以及市场结构不合理、投资者不成熟、直接融资比例低等问题。

我们的资金之于整个国民经济,犹如血液之于人体,那么资本市场就好比促进血液循环的器官,不仅要促进血液循环,还要有造血和新陈代谢的作用,如此才能保持血液的充足、新鲜及流动不息。人体保证此功能的器官不止一个,如心脏、肝脏、骨髓、肾脏等。同样,一个国家的经济想要繁荣发展,单一的资本市场也是不能满足的,这就需要多层次的资本市场。

2014年5月9日,国务院发布了《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》(简称新国九条)。新国九条对发展多层次股票市场、债券市场、期货市场和私募市场提出了多项意见,并对证券公司的对外开放、互联网金融等提出了明确要求。

有人认为,新国九条是对资本市场发展的顶层设计,为我国资本市场的发展指明了方向。新华社评论认为,新国九条将引领我国资本市场进入改革季。

未来,我国资本市场想要成为亚洲资本市场的领头羊,想要成为全球资本运作的一个中心,道路还有很长。

这也意味着,无论是对企业来说,还是对投资者来说,机会还有很多。从现在开始,寻求融入资本市场的机会,未来收获的将不仅仅是资金,而是一个面向世界的舞台。